Partnerschaft absichern



Im Konkubinat besteht rechtlich ein geringerer Schutz als bei einer Ehe. Viele wichtige Regelungen, beispielsweise zu gemeinsamen Finanzen, Wohneigentum, Erbrecht und Vorsorge, sollten eigenständig getroffen werden. Eine frühzeitige Planung sorgt für Klarheit und stellt sicher, dass beide Personen auch bei Trennung, Krankheit oder Tod finanziell abgesichert sind.

Das sollte ich wissen

Gemeinsame Finanzen regeln

Es ist ratsam, frühzeitig zu klären, wer welche Kosten übernimmt, wem gemeinsame Anschaffungen gehören und wie die Finanzen organisiert werden. Ein Konkubinatsvertrag kann dabei helfen, klare Verhältnisse zu schaffen.

Wohneigentum richtig planen

Beim gemeinsamen Kauf einer Immobilie empfiehlt es sich, Eigentumsform und Eigentumsanteile bewusst festzulegen und zu regeln, wie Eigenmittel, Hypothek, Amortisation und Unterhalt geregelt werden. Auch die Folgen einer Trennung oder eines Todesfalls sollten berücksichtigt werden.

Partnerin oder Partner erbrechtlich absichern

Konkubinatspartnerinnen und Konkubinatspartner haben keinen gesetzlichen Erbanspruch. Wer die Partnerin oder den Partner im Todesfall begünstigen möchte, muss dies aktiv regeln. Je nach familiärer Situation kommen dafür ein Testament oder ein Erbvertrag infrage. Dabei sind insbesondere bestehende Pflichtteilsansprüche zu berücksichtigen.

Vorsorge und Begünstigungen prüfen

Auch bei der beruflichen Vorsorge sowie in der Säule 3a und 3b gibt es verschiedene Möglichkeiten, die Partnerin oder den Partner abzusichern. Je nach Vorsorgelösung kann die Partnerin oder der Partner im Todesfall eine Rente oder einen Teil des angesparten Vorsorgekapitals erhalten. Je nach Vorsorgelösung kann die Partnerin oder der Partner im Todesfall eine Rente oder einen Teil des angesparten Vorsorgekapitals erhalten. Die jeweiligen Begünstigungsregelungen und Voraussetzungen sollten frühzeitig geprüft werden.

Für Krankheit und Urteilsunfähigkeit vorsorgen

Ein Vorsorgeauftrag und eine Patientenverfügung stellen sicher, dass die Partnerin oder der Partner im Ernstfall die gewünschten Entscheidungen treffen oder vertreten kann.

Mit dem BLKB-Vorsorge-Konfigurator können Sie Ihren persönlichen Vorsorgeauftrag online vorbereiten.

blkb.ch/vorsorgeauftrag

Entscheidende Fragen

Wie sind wir finanziell organisiert?

Ein gemeinsames Leben bringt finanzielle Entscheidungen mit sich. Deshalb lohnt es sich, frühzeitig Klarheit darüber zu schaffen, wie die Finanzen geregelt sind.
Wer trägt welche Kosten? Welche Vermögenswerte gehören wem? Sind gemeinsame Konten oder grössere Anschaffungen klar geregelt?

Was müssen wir beim gemeinsamen Wohneigentum beachten?

Der Kauf einer gemeinsamen Immobilie ist eine der wichtigsten finanziellen Entscheidungen als Paar. Klare Regelungen schaffen Sicherheit, sowohl während der Partnerschaft wie auch im Falle einer Trennung oder eines Todesfalls.

Sind die Eigentumsanteile entsprechend den eingebrachten Mitteln festgelegt? Was passiert mit der Immobilie bei einer Trennung oder beim Tod einer Person?

Was passiert, wenn mein Partner vor mir stirbt?
Ein Todesfall kann die finanzielle Situation der hinterbliebenen Person wesentlich verändern. Deshalb sollte frühzeitig geprüft werden, welche finanziellen Mittel und Vorsorgeleistungen zur Verfügung stehen und ob diese ausreichen, um laufende Verpflichtungen und den gewünschten Lebensstandard weiterhin zu tragen.

Welche Leistungen erhält meine Partnerin oder mein Partner im Todesfall?
Die Leistungen unterscheiden sich je nach Vorsorgelösung und persönlicher Situation. Es lohnt sich deshalb, frühzeitig zu klären, welche Leistungen aus Pensionskasse sowie Säule 3a und 3b tatsächlich vorgesehen sind und ob daraus eine finanzielle Lücke entsteht.

Was passiert, wenn einer von uns urteilsunfähig wird?
Ein Unfall, eine Erkrankung oder altersbedingte Veränderungen können dazu führen, dass eine Person wichtige Entscheidungen nicht mehr selbst treffen kann. Ohne entsprechende Regelungen ist die Vertretung der Partnerin oder des Partners nicht automatisch gewährleistet. Sind Vorsorgeauftrag, Patientenverfügung und gegebenenfalls Vollmachten vorhanden?

Wie unterstützt mich die BLKB bei der Absicherung meiner Partnerschaft?
Die BLKB unterstützt Sie dabei, Ihre finanzielle Situation als Paar umfassend zu betrachten. Gemeinsam werden Ihre Vermögenssituation, Ihre Wohnsituation sowie Ihre Vorsorge geprüft und es wird aufgezeigt, wo Handlungsbedarf besteht. Bei rechtlichen oder steuerlichen Fragen können bei Bedarf weitere Fachpersonen hinzugezogen werden.

Wenn Sie ...	Dann sollten Sie beachten
Im Konkubinat leben	Klären Sie die wichtigsten finanziellen und rechtlichen Fragen frühzeitig.
Gemeinsam Wohneigentum kaufen möchten	Legen Sie Eigentumsanteile und Finanzierung passend zu Ihrer Situation fest.
Ihre Partnerin oder Partner im Todesfall absichern möchten	Prüfen Sie Testament, Erbvertrag und weitere Begünstigungsmöglichkeiten.
Vorsorgeguthaben haben	Prüfen Sie die Begünstigung in Pensionskasse, Säule 3a und weiteren Vorsorgelösungen.
Für Krankheit oder Urteilsfähigkeit vorsorgen möchten	Prüfen Sie Vorsorogeauftrag, Patientenverfügung und Vollmachten.

Was ohne Regelung offen bleibt

Ohne eigene Regelung	Mit klarer Regelung
Kein gesetzlicher Erbanspruch	Testament oder Erbvertrag
Unklare Kostenaufteilung	Konkubinatsvertrag
Offene Fragen beim Wohneigentum	Eigentumsanteile und Finanzierung festhalten
Unklare Begünstigung	Pensionskasse und Säule 3a prüfen
Keine automatische Vertretung	Vorsorgeauftrag, Vollmachten und Patientenverfügung

Finanzielle Freiheit ist eine wichtige Grundlage für ein selbstbestimmtes Leben

Damit Sie Ihre Ziele erreichen und wichtige finanzielle Entscheidungen mit Zuversicht treffen können, braucht es eine Finanzstrategie, die zu Ihrer persönlichen Situation passt und sich mit Ihren Lebensphasen weiterentwickelt. Mit der BLKB-Beratung unterstützen wir Sie Schritt für Schritt:

1. **Analyse:** Wir analysieren Ihre Vermögens-, Familien- und Lebenssituation und besprechen gemeinsam Ihre Ziele, Pläne und Wünsche.

2. **Planung:** Darauf aufbauend entwickeln wir gemeinsam Ihren individuellen Finanzplan. Dabei berücksichtigen wir alle relevanten finanziellen Aspekte, von Ihrer Liquiditäts- und Vermögensplanung über Vorsorge bis hin zu steuerlichen Fragestellungen.

3. **Umsetzung und Begleitung:** Wir unterstützen Sie bei der Umsetzung der vereinbarten Massnahmen und stehen Ihnen langfristig in jeder Lebensphase zur Seite.

blkb.ch/blkb-beratung

Setzen Sie sich zusammen mit uns intensiv mit Ihrer eigenen Situation auseinander, um fundierte Entscheidungen zu treffen.

Kontaktieren Sie uns für eine Standortbestimmung.

blkb.ch/nachlass

Dieses Dokument enthält Werbung.
Dieses Dokument dient nur zu Werbe- und Informationszwecken, ist ausschliesslich für die Verbreitung in der Schweiz bestimmt und richtet sich explizit nicht an Personen, deren Nationalität und/oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbieten. Dieses Dokument und die darin enthaltenen Informationen dürfen nicht an Personen, die möglicherweise US-Personen nach der Definition der Regulation S des US Securities Act von 1933 sind, verteilt und/oder weiterverteilt werden. Gemäss Definition umfasst der Begriff "U.S. person" jede natürliche US-Person oder jede nach amerikanischem Recht gegründete juristische Person, Unternehmung, Firma, Kollektivgesellschaft oder sonstige Gesellschaft. Eine Vervielfältigung oder Reproduktion dieses Dokuments, auch auszugsweise, ist ohne vorgängige schriftliche Einwilligung der Basellandschaftlichen Kantonalbank (BLKB) nicht gestattet.

Die Ausführungen und Angaben in diesem Dokument wurden von der BLKB – teilweise aus externen Quellen, welche die BLKB nach bestem Wissen als zuverlässig beurteilt – mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen zusammengestellt. Die BLKB bietet keinerlei Gewähr für deren Inhalt, Vollständigkeit und Richtigkeit. Sie lehnt jede Haftung für Schäden oder Verluste ab, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben.

Dieses Dokument sowie die darin enthaltenen Informationen stellen weder eine Beratung noch ein Angebot noch eine Aufforderung noch eine Empfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung, zum Erwerb oder zum Verkauf irgendwelcher Finanzinstrumente oder zur Vornahme sonstiger Transaktionen dar. Sie bilden auch keine Grundlage für einen entsprechenden Vertrag oder eine entsprechende Verpflichtung jedweder Art. Dementsprechend entbinden sie den Empfänger nicht von seiner eigenen Beurteilung. Dem Empfänger wird empfohlen, bei Bedarf unter Beizug eines Beraters die Informationen in Bezug auf ihre Vereinbarkeit mit seinen persönlichen eigenen Verhältnissen, insbesondere auf rechtliche, steuerliche, regulatorische und andere Konsequenzen zu prüfen.

Sämtliche Informationen und geäusserten Einschätzungen sind rein indikativ, nur im Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokuments aktuell, können sich jederzeit ändern und sind als Entscheidungsgrundlage ungeeignet. Die in diesem Dokument enthaltenen zukunftsbezogenen Aussagen basieren auf den Annahmen und Erwartungen, welche die BLKB zum heutigen Zeitpunkt für realistisch hält, die sich aber als falsch herausstellen können. Entsprechend besteht das Risiko, dass Aussichten, Vorhersagen, Prognosen, Projektionen und andere in zukunftsbezogenen Aussagen beschriebene oder implizierte Ergebnisse nicht erreicht werden. Zudem stellt eine positive Rendite einer Anlage in der Vergangenheit keine Garantie für eine positive Rendite in der Zukunft dar. Die BLKB schliesst die Haftung für diese Fälle vollumfänglich aus.

Dieses Dokument ist kein Prospekt im Sinne von Artikel 35 ff. des Finanzdienstleistungsgesetzes (FIDLEG) und wurde auch nicht von einer Schweizer Prüfstelle gemäss Artikel 51 FIDLEG geprüft und/oder genehmigt. Der Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB resp. KID) für Finanzinstrumente können kostenlos bei den zuständigen Vertriebsstellen, bei der Depotbank, der Fondsleitung oder online auf der Website der Swiss Fund Data AG www.swissfunddata.ch oder der SIX Exchange Regulation AG www.ser-ag.com bezogen werden.

In Ausnahmefällen, insbesondere wenn keine interessenwahrenden nachhaltigen Anlageinstrumente zur Verfügung stehen, kann die BLKB zwecks Einhaltung ihrer Anlagepolitik und Sicherstellung der Diversifikation auf passive Anlageprodukte zurückgreifen.

Falls in diesem Dokument Daten der SIX Swiss Exchange verwendet wurden, gilt der Disclaimer der SIX Index AG: SIX Index AG ist die Quelle der in der vorliegenden Berichterstattung aufgeführten Indizes und der darin enthaltenen Daten. SIX Index AG ist in keinerlei Form an der Erstellung der in dieser Berichterstattung enthaltenen Informationen beteiligt. SIX Index AG übernimmt keinerlei Gewährleistung und schliesst jegliche Haftung (sowohl aus fahrlässigem sowie aus anderem Verhalten) in Bezug auf die in dieser Berichterstattung enthaltenen Informationen – wie unter anderem für Genauigkeit, Angemessenheit, Richtigkeit, Vollständigkeit, Rechtzeitigkeit und Eignung für beliebige Zwecke – sowie hinsichtlich Fehlern, Auslassungen oder Unterbrechungen der von der SIX Index AG zur Verfügung gestellten Indizes oder deren Daten aus. Jegliche Verbreitung oder Weitergabe der von SIX Index AG stammenden Informationen ist untersagt.

Falls in diesem Dokument Daten der MSCI Inc. verwendet wurden, gilt der Disclaimer der MSCI Inc.: Certain information contained herein (the "Information") is sourced from/copyright of MSCI Inc., MSCI Solutions LLC, or their affiliates ("MSCI"), or information providers (together the "MSCI Parties") and may have been used to calculate scores, signals, or other indicators. The Information is for internal use only and may not be reproduced or disseminated in whole or part without prior written permission. The Information may not be used for, nor does it constitute, an offer to buy or sell, or a promotion or recommendation of, any security, financial instrument or product, trading strategy, or index, nor should it be taken as an indication or guarantee of any future performance. Some funds may be based on or linked to MSCI indexes, and MSCI may be compensated based on the fund's assets under management or other measures. MSCI has established an information barrier between index research and certain Information. None of the Information in and of itself can be used to determine which securities to buy or sell or when to buy or sell them. For regulatory disclosures mandated under the EU ESG Rating Activities Regulation (Regulation (EU) 2024/3005), please visit www.msci.com/legal/sustainability-and-climate-resources-and-disclosures for methodology and organizational disclosures and https://one.msci.com for rating level disclosures. The Information is provided "as is" and the user assumes the entire risk of any use it may make or permit to be made of the Information. No MSCI Party warrants or guarantees the originality, accuracy and/or completeness of the Information and each expressly disclaims all express or implied warranties. No MSCI Party shall have any liability for any errors or omissions in connection with any Information herein, or any liability for any direct, indirect, special, punitive, consequential or any other damages (including lost profits) even if notified of the possibility of such damages.

Basellandschaftliche Kantonalbank
Rheinstrasse 7, 4410 Liestal
+41 61 925 94 94
kundencenter@blkb.ch
blkb.ch